

УДК 336.7

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ОСОБЕННОСТИ ОПТИМИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ СБЕРБАНКА РОССИИ

Резниченко Л. В., Якунина А. А., Савин А. Г.

Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С. П. Королёва, г. Самара

В условиях жесткой конкуренции современный коммерческий банк вынужден постоянно бороться за своих клиентов и их ресурсы, предлагать новые банковские продукты и услуги, обеспечивающие ему и его клиентам необходимую прибыль, демонстрировать свою надежность, стабильность и способность быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

Цель нашего исследования состоит в том, чтобы изучить факторы, влияющие на прибыль банка, а также подобрать сценарии их оптимизации. В качестве временного периода были выбраны последние 2 года (2015-2016гг.). Нами был изучен сектор коммерческих банков в РФ. Мы сравнили чистую прибыль за 2015 и 2016 годы. Так как Сбербанк занимает лидирующие позиции, то для исследования были взяты и рассмотрены данные именно этого банка.

Обратимся к структуре банка, чтобы выявить факторы, которые могут повлиять на его чистую прибыль (рис.1)

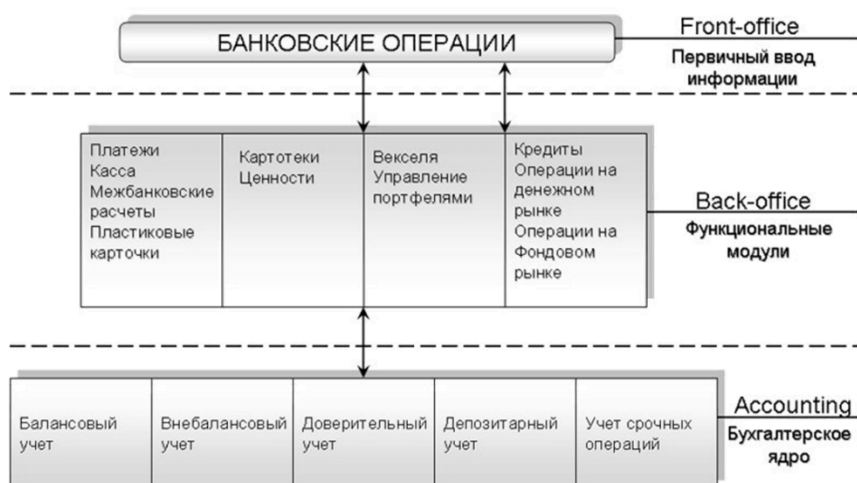


Рис. 1. Структура банка

Для исследования были взяты факторы, составляющие основную базу функциональных модулей и бухгалтерского ядра. Всего 15 факторов. В результате проведенного факторного анализа, были получены главные из них за каждый период (рис.2).

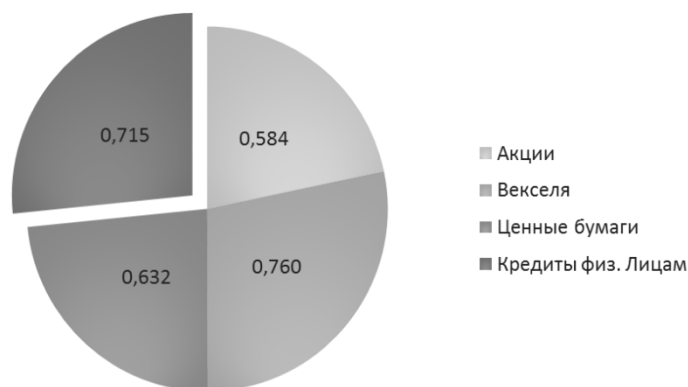


Рис. 2. Результаты факторного анализа за 2015 год

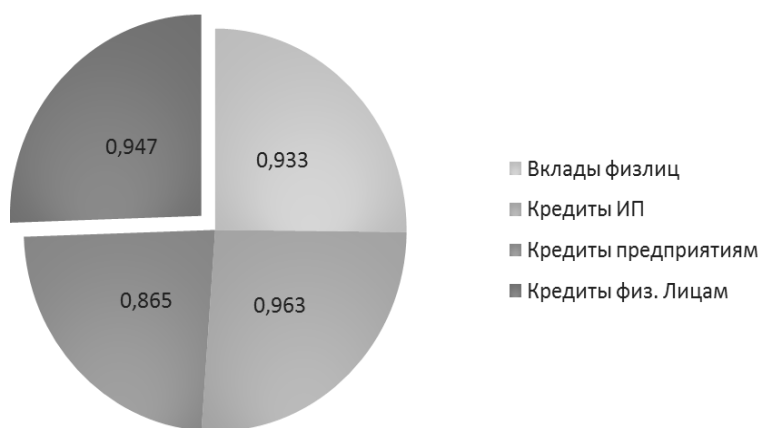


Рис. 3. Результаты факторного анализа за 2016 год

Из диаграмм видно, что кредиты физ.лицам в каждый период остается одним из ключевых показателей, который влияет на прибыль. В связи с этим был проведен анализ объема кредитования за 2015 и 2016 годы (рис.4), вследствие которого выявлена тенденция роста объема кредитования Сбербанка России. Для подтверждения важности кредитного портфеля было построено прогноза на 2017 год (рис.5).

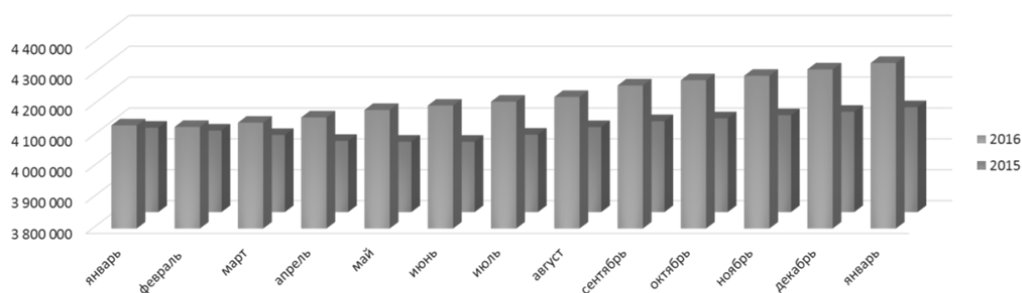


Рис. 4. Кредиты физическим лицам

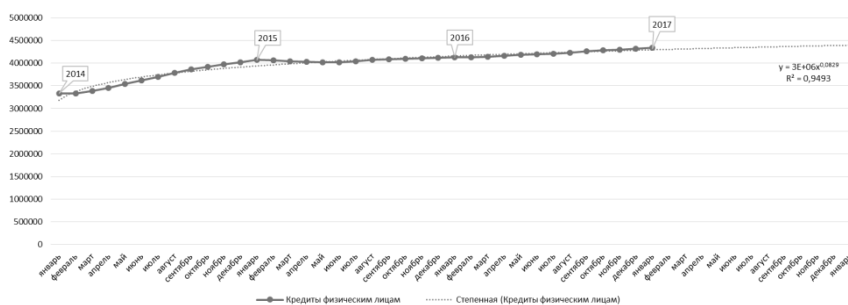


Рис. 5. Прогноз кредитов, взятых физическими лицами на 2017 год

В связи с этим мы бы хотели предложить варианты оптимизации кредитного портфеля для Сбербанка. Это увеличит приток чистой прибыли:

1. Для роста эффективности деятельности банк должен увеличивать ссудный портфель. Упор должен быть сделан на работу с населением, а именно: развитие ссуд на покупку недвижимости, ссуд на получение высшего образования, краткосрочных ссуд по пластиковым картам Сбербанка.
2. Для развития перечисленных операций необходимо разработать новые методы оценки кредитоспособности. Так, для выдачи кредитов по пластиковым картам возможна схема автоматического определения лимита по кредитовому остатку для клиента на основе анализа денежных потоков и среднемесячных остатков средств. Для выдачи долгосрочных кредитов может быть разработана система аннуитетного погашения ссуды – равными платежами, включающими и проценты и постоянно увеличивающуюся сумму погашения долга.

На основании представленной информации можно сделать вывод: на прибыль банка влияют много различных факторов, но главным параметром служит объем кредитования физ.лиц. Для его увеличения следует постоянно прибегать к оптимизации внутрибанковских процессов. Применение новых методов определения платежеспособности клиента в совокупности с новыми методами расчета графиков погашения ссуды и процентов, во-первых, увеличит число клиентов-заемщиков, во-вторых, увеличатся доходы банков вследствие перераспределения сумм погашения долга и процентов (на 7-10%).

Библиографический список

1. Портал "Сбербанка России" [Электронный документ] - Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>
2. Информационный портал «banki.ru», статья «Рейтинги банков» [Текст]- Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>